

2022 年 9 月 27 日

致各經紀業務夥伴：

敬啟者：

立橋人壽推出全新「保費融資」安排

立橋人壽欣然宣佈由即日起與創興銀行合作推出「保費融資」安排，提高投保及繳付保費的靈活性，幫助客戶實現財富自由！

保費融資細節

有關產品資料、所需申請文件及「保費融資」流程安排，請參閱附件，SharePoint 亦載有相關產品簡介冊、保障詳情及產品一般資料，方便查閱。

請把此訊息通知各業務代表，如有任何查詢，請致電所屬客戶經理或經紀業務部 2830 7572，或電郵至 brokeradmin@wli.com.hk

客戶經理	聯絡電話	電郵
Annie Fung	9286 7843	annie.fung@wli.com.hk
Bryan Tang	6922 6431	Bryan.tang@wli.com.hk



郭珮欣
首席夥伴業務總監

佈告號碼 : 2022_OPS004
發佈部門 : 立橋人壽營運部
發佈日期 : 2022年9月27日

有關: 立橋人壽推出全新「保費融資」安排

為提高投保及繳付保費的靈活性，立橋人壽與創興銀行合作推出「保費融資」安排，讓保單權益人可以無須套現資產之下仍有流動資金繳交保費，或利用保費融資來代繳交保費後，騰出的流動資金便可用在其他用途上。在市場息率水平相對低的環境下，向銀行借貸的利息成本便較低和吸引，亦提高立橋人壽產品的競爭力。

保費融資細節

融資銀行及細節安排會不定時更新，請參考由精算部及培訓部發放的最新資訊。以下資訊只作參考:

融資銀行： 創興銀行
以下為指定分行辦理保費融資 —
(i) 灣仔分行 (地址: 香港灣仔軒尼詩道 265 至 267 號)
(ii) 元朗分行 (地址: 元朗分行新界元朗青山道 99 至 109 號)

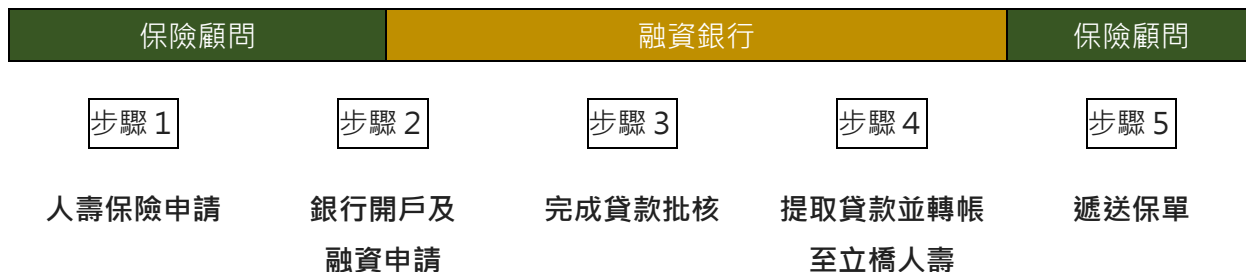
指定立橋人壽產品： 「息」享年年儲蓄保 2 (整付保費)

融資利率：

貸款金額範圍 (HK\$' 佰萬元或等值)	貸款貨幣	利率
0.5 - 1	港元	H+1.5% 鎖息上限 P-1.5%
	美元	P-1.3%
1 - 80	港元	H+1.3% 鎖息上限 P-1.5%
	美元	P-1.3%

最高貸款比例： 保單簽發首日的保證現金價值 (Day 1 Cash Value) x 80%

投保及融資安排流程



銷售流程

1. 保險顧問安排客戶填寫《財務需要分析表格》，進行財務分析及提供適合的保險產品
2. 客戶按保險需要及負擔能力，選擇投保指定立橋人壽產品
3. 如客戶查詢保費融資資料，保險顧問講解保費融資的性質、特徵、風險及影響，安排客戶填寫《重要資料聲明書 - 保費融資》；並根據客戶於《補充資料表格 - 保費融資》提供的財務資料，評估是否面臨過度槓桿化的風險
4. 保險顧問為客戶提供銀行保費融資一般資料包括融資利率等作參考
5. 客戶了解保費融資涉及的風險及影響後，決定投保及申請保費融資

步驟 1 人壽保險 申請

1. 遞交已填妥及簽署的人壽保險投保申請文件，包括：
 - 《財務需要分析表格》- 必須表明資金來源為「保費融資 / 貸款」，並提供貸款資料
 - 《壽險計劃建議書》
 - 《人壽保險申請書》
 - 《補充資料表格 - 保費融資》
 - 《重要資料聲明書 - 保費融資》
2. 暫時無需繳交保費
3. 立橋人壽會根據所遞交投保文件（包括財務證明）進行核保

步驟 2 銀行開戶及 融資申請

1. 保險顧問陪同客戶到指定分行開戶（開戶要求與現時一般客戶相同）
2. 遞交貸款申請所需文件，融資銀行處理有關申請
3. 立橋人壽會向融資銀行發出保單簽發首日的《保證現金價值確認函》
4. 待立橋人壽完成保險投保核保後，再向融資銀行發出《核保確認函》

步驟 3

**完成貸款
批核**

1. 融資銀行進行貸款批核
2. 融資銀行向立橋人壽發出下列文件：
 - 保單轉讓通知書
 - 《實體稅務居民身份自我證明表格》– 由融資銀行填寫及簽署
3. 立橋人壽簽回確認保單轉讓通知書及以融資銀行作為保單承讓人

步驟 4

**提取貸款並
轉帳至立橋
人壽**

1. 融資銀行安排貸款
2. 融資銀行於客戶的銀行戶口扣除應繳部份首期保費，然後將全數首期保費轉帳至立橋人壽
3. 立橋人壽確認收妥保費並簽發保單

步驟 5

遞送保單

1. 保單文件正本由保險顧問遞送給客戶
2. 保單文件副本連同確認收妥《保單抵押性轉讓通知》由立橋人壽送至融資銀行

保費融資 - 重要事項：

- a) 在介紹、推廣或銷售保險產品(包括使用保費融資)時，保險顧問必須使用立橋人壽所提供或批准的銷售文件及保費融資相關資料。
- b) 保險顧問在銷售保險產品時，必須堅守「公平對待客戶」的原則。
- c) 除非在客戶查詢或對保費融資表示興趣，保險顧問不應主動招攬或誘使客戶使用保費融資安排，以支付人壽保險保單的保費。
- d) 當保險顧問獲知客戶對使用保費融資表示興趣或被詢問有關保費融資，保險顧問應向客戶解釋使用保費融資的性質和主要特徵，以及所涉及的風險和影響，並應向客戶取得相關和充分的資料(包括財務資料)，以用於評估保險需要及負擔能力。
- e) 保險顧問必須清晰向客戶講解保費融資涉及的風險及影響，包括《重要資料聲明書 - 保費融資》(IFS - PF) 中的**重要說明及影響**的內容，並請客戶簽署《重要資料聲明書 - 保費融資》前必須細閱，此聲明書必需由客戶填妥及簽署 (包括簽署日期)。
- f) 在向客戶解釋和推薦保費融資時，保險顧問不應過於強調保費融資的槓桿效益或好處，而應保持平衡。
- g) 保險顧問應評估使用保費融資的客戶是否面臨過度槓桿化的風險，除非在考慮所有情況下有充分的理據，否則不應推薦可能構成此類風險的保單，並向客戶明確解釋細節包括但不限於貸款金額與客戶現有自身財務資源的比例，及確保客戶對有關風險的理解和意識。保險顧問須在提交申請時記錄並提交該等理據，作為推薦保單的原因之一。

- h) 保險顧問必須向客戶清楚說明其使用保費融資對客戶在冷靜期內取消保單的權利的影響。
- i) 保險顧問必須清晰向客戶表述保費融資安排是客戶與貸款方(銀行)之間的獨立合約，既不是也不構成客戶與立橋人壽之間的保險合約的一部分。立橋人壽不會參與客戶與貸款方的任何保費融資的安排或決定。保費融資申請需經融資銀行批核，方可作實，有關條款及細則由融資銀行決定。
- j) 此通函僅作立橋人壽內部用途，不得向任何第三方 (包括客戶) 傳送或傳閱。

保費融資 - 保單營運須知：

1. 保險顧問**必須完成**『保費融資教學培訓』後，方可向客戶介紹、推薦或解釋保費融資的使用和相關事宜。
2. 就特別客戶包括超過 65 歲的年長人士、低學歷(小學或以下)人士或沒有固定的收入來源人士使用保費融資安排，核保部會要求保險顧問額外提交資料以證明客戶的財務狀況及保險需要，其投保申請方可作個別審核。
3. 客戶填寫《財務需要分析表格》時，需要提供已生效保單資料及現有保費融資貸款總金額，見附件(1)。
4. 在投保新保險計劃時，需額外遞交《補充資料表格 - 保費融資》，以計算其資產保費比率，見附件(2)。

$$\text{資產保費比率} = \frac{\text{流動資產(估值折扣後)} + \text{非流動資產 (估值折扣後)} - \text{負債}}{\text{現時申請立橋人壽作保費融資之保費}}$$

- 客戶的資產保費比率必須為 110%或以上，以示有足夠能力應付所有負債還款金額 (連利息) 或有可能需即時償還所餘借貸金額，否則該申請將被視為過度槓桿。資產保費比率計算方式可參考下頁的舉例說明。
 - 流動資產是指可以容易變為現金的資產，包括但不限於現金、銀行存款、債券及上市公司股票及交易所買賣基金 (ETF) 等等，如有疑問請聯絡核保部獲取指引。
 - 非流動資產是指不能容易變為現金的資產，包括但不限於物業、錢幣收藏及藝術品等等，如有疑問請聯絡核保部獲取指引。
 - 資產的扣減百分比是根據資產種類及流動性、擁有權及市場現況等因素，由核保部決定。
 - 負債包括但不限於信用卡未付餘額、個人貸款、其他保費融資保單欠款、物業剩餘按揭等等。
 - 保險顧問需計算客戶的資產保費比率，如客戶的資產保費比率低於 110%，保險中介人需評估及提供客戶使用保費融資的理據。
5. 客戶填寫《重要資料聲明書 - 保費融資》時，必須提供是次投保申請的保費融資貸款預估資料，否則，投保申請將不能受理，見附件(3)。
 6. 保險顧問必須向客戶清楚說明當保單抵押轉讓予融資銀行後，保單服務申請包括受益人更改及財務相關保單服務(例如保單貸款、提取紅利、及冷靜期退保等等)，均需要得到融資銀行同意的情況下方可進行。

資產保費比率之舉例說明:

	金額	個人擁有 金額	估值折扣 百分比	淨額	
流動資產					
現金	\$ 2,000,000		0.0%	\$ 2,000,000	
銀行存款 (由 2 人聯名擁有)	\$ 3,000,000	\$1,500,000	0.0%	\$ 1,500,000	
銀行存款 (不容許提早提取)	\$ 500,000		100.0%	\$ -	
股票	\$ 2,000,000		0.0%	\$ 2,000,000	
交易所買賣基金	\$ 2,000,000		0.0%	\$ 2,000,000	
總值 (A)				\$ 7,500,000	(A)
非流動資產					
自住物業 (獨資擁有)	\$10,000,000		excluded	\$ -	
投資物業 1 住宅物業 (由 2 人聯名擁有)	\$12,000,000	\$6,000,000	20.0%	\$ 4,800,000	
投資物業 2 商廈物業 (獨資擁有)	\$15,000,000		30.0%	\$10,500,000	
車位	\$ 1,200,000		30.0%	\$ 840,000	
收藏品 名畫	\$ 700,000		50.0%	\$ 350,000	
總額 (B)				\$16,490,000	(B)
負債					
自住物業 (獨資擁有)	\$ 5,000,000		excluded	\$ -	
物業 1 剩餘按揭 (由 2 人聯名擁有)	\$ 4,000,000	\$2,000,000		\$ 2,000,000	
物業 2 剩餘按揭 (獨資擁有)	\$ 8,000,000			\$ 8,000,000	
私人貸款	\$ 300,000			\$ 300,000	
信用卡未付餘額	\$ 100,000			\$ 100,000	
其他公司保費融資保單	\$ 2,000,000			\$ 2,000,000	
總額 (C)				\$12,400,000	(C)

淨資產= (A) + (B) - (C)	\$11,590,000
現時申請保費融資下之保費	\$10,000,000
資產保費比率*	115.90%

* 資產保費比率不應低於 110%。如資產保費比率低於 110%，則該申請被視為過度槓桿，或需要特別審批，請聯絡核保部獲取指引

備註

- 估值折扣百分比由核保部決定
- 銀行儲蓄/股票/ETF/債券價值的扣減百分比取決於包括但不限於存款/股票/債券類型、市場流動性、到期期限、信貸率等因素
- 在上述的假設例子中:
 - i) 銀行存款於流動戶口，流動性強 (因此除了所有權之外沒有額外的折扣)
 - ii) 股票和交易所買賣基金都可以公開交易，在流動性方面具有足夠的市場深度 (因此折扣為 0%)
 - iii) 投資物業: 短時期急於放售，有機會需以低於市場價格出售。而不同物業類別亦有不同折扣比率 (折扣為 20%或 30%)
- 自住物業及有關負債不計算於資產保費比率計算表內
- 同擁有的資產及負債需按所擁份數比例計算

保費融資 - 表格 / 信函：

表格 / 信函名稱	表格編號 / 版本
財務需要分析表格 Financial Needs Analysis Form	WLL/OPS/FORM/FNA (Aug 2022) 更新版
人壽保險申請書 (正常核保) Life Insurance Application Form (Full Underwriting)	F-BAPP-001 WLL/NB/FORM/BRO-FUWAPP (Aug 2021)
人壽保險申請書 (簡易核保) Life Insurance Application Form (Simplified Underwriting)	F-BAPP-002 WLL/NB/FORM/BRO-SUWAPP (Mar 2022)
補充資料表格 – 保費融資 Supplementary Form – Premium Financing	WLL/OPS/FORM/SUPP-FP (Aug 2022) 新表格
重要資料聲明書 - 保費融資 Important Facts Statement – Premium Financing	WLL/OPS/FORM/IFS-PF (Aug 2022) 更新版
實體稅務居民身份自我證明表格 Entity Tax Residency Self-Certification Form	WLL/OPS/FORM/SELF CERT-ENT (July 2021)
信函樣本 - 保證現金價值確認函 Surrender Value at Policy Issuance	見附件(4)
核信函樣本 - 保確認函 Coverage Offer Letter	見附件(5)
信函樣本 - 保單抵押性轉讓通知 Policy Assignment Notice	見附件(6)

相關表格已上載於 Sharepoint。

如查詢有關核保指引，請聯絡核保部 +852 2830 7610 或 電郵 lifeuw@wli.com.hk。

立橋人壽營運部

附件(1) 《財務需要分析表格》已生效保單資料及現有保費融資貸款總金額

4. 請於以下提供閣下現有已生效的保單資料（包括人壽、危疾、醫療保險等）及現有保費融資貸款總金額(如有)
Please provide the following information relating to your policy(ies) that is already in force (including life, critical illness, medical, etc.) and total premium financing loan facility amount (if any)

	保障類型 Type of Protection	總投保額（港幣） Total Sum Insured (HK\$)	每年總保費（港幣） Total Annual Premium (HK\$)	剩餘保費繳付期（年） Remaining Premium Payment Period (Years)
於立橋人壽 In Well Link Life				
於其他保險公司 In Other Insurance Company(ies)				

現有保費融資貸款總金額 港幣
Total premium financing loan facility amount HK\$ _____

附件(2) 《補充資料表格 - 保費融資》



立 橋 人 壽
Well Link Life

補充資料表格 – 保費融資
Supplementary Form – Premium Financing

投保書/ 保單編號 Application/ Policy Number	投保人/ 權益人姓名 Name of Applicant/ Policyowner	
保險中介人編號 Insurance Intermediary Code	保險中介人姓名 Name of Insurance Intermediary	營業區（如適用） Agency (if applicable)

以下資料將加於本人/ 我們上述編號的人壽保險申請書/ 保單內。
The following information is to be added to my/ our Application for Insurance or policy with above policy number.

Asset owned 資產	Detail description 詳情						
<input type="checkbox"/> Cash on hand 現金	Amount in HKD _____ 港元總值						
<input type="checkbox"/> Bank Deposit 銀行存款	<table border="1"> <tr> <td>Deposit 1 存款 1</td> <td> <input type="checkbox"/> <u>self owned</u> 單獨擁有 <input type="checkbox"/> Jointly owned 聯名擁有 (please specify shared % 請註明所擁分數 _____) </td> </tr> <tr> <td></td> <td><input type="checkbox"/> Amount in HKD 港元金額 _____</td> </tr> <tr> <td>Deposit 2 存款 2</td> <td> <input type="checkbox"/> <u>self owned</u> 單獨擁有 <input type="checkbox"/> Jointly owned 聯名擁有 (please specify shared % 請註明所擁分數 _____) </td> </tr> </table>	Deposit 1 存款 1	<input type="checkbox"/> <u>self owned</u> 單獨擁有 <input type="checkbox"/> Jointly owned 聯名擁有 (please specify shared % 請註明所擁分數 _____)		<input type="checkbox"/> Amount in HKD 港元金額 _____	Deposit 2 存款 2	<input type="checkbox"/> <u>self owned</u> 單獨擁有 <input type="checkbox"/> Jointly owned 聯名擁有 (please specify shared % 請註明所擁分數 _____)
Deposit 1 存款 1	<input type="checkbox"/> <u>self owned</u> 單獨擁有 <input type="checkbox"/> Jointly owned 聯名擁有 (please specify shared % 請註明所擁分數 _____)						
	<input type="checkbox"/> Amount in HKD 港元金額 _____						
Deposit 2 存款 2	<input type="checkbox"/> <u>self owned</u> 單獨擁有 <input type="checkbox"/> Jointly owned 聯名擁有 (please specify shared % 請註明所擁分數 _____)						

附件(3) 《重要資料聲明書 - 保費融資》保費融資貸款預估資料

保費融資貸款資料

(請在適當的方格內填上剔號，只可選擇一項)

申請人／投保人請注意：持牌保險中介人將使用閣下擬申請的保費融資貸款預估資料，以評估閣下是否適合及是否有負擔能力使用保費融資以獲取資金購買此保單。我們強烈建議閣下盡閣下所知而提供相關資料。如貸款方最終提供的貸款條款及細則遜於以下資料(例如較高的貸款利率)，閣下應立即聯絡持牌保險中介人以重新評估閣下是否適合及是否有負擔能力使用保費融資以獲取資金購買此保單。

☐ 本人願意盡本人所知而提供的保費融資貸款預估資料如下：

貸款方名稱：

貸款金額（請註明貨幣）：

貸款利率（如參考利率+X%）：

貸款期（如分期 120 個月）：

每期還款金額（如每月 xx.xxx 港元）：

附件(4) 信函樣本 - 保證現金價值確認函 Surrender Value at Policy Issuance



[Date of Letter]

[Name of the Policyowner]

[Address 1]

[Address 2]

[Address 3]

[Address 4]

Dear [Mr / Ms English Surname],

Re: Surrender Value at Policy Issuance

Application Number: 1xxxxxxxxxxx88

Name of Policyowner: [Full Name of Policyowner]

This letter is to confirm the surrender value at policy issuance of the [Well Save Annual Coupon Plan 2] presented in the enclosed benefit illustration (proposal no. xxxxxxxxxx) provided that there is no change to the above application.

	USD
Initial Premium Payment	200,000.00
Surrender Value at Policy Issuance	180,948.10

Please note that this letter does not serve as an acceptance of your application, and we reserve the right to request further information for processing your application, if necessary.

Should you have any enquiries, please contact our customer service hotline at +852 2830 7500.

Yours sincerely,

Authorized Signature
Well Link Life Insurance Company Limited

Well Link Life Insurance Company Limited 立橋人壽保險有限公司

Units 16-18, 11/F., China Merchants Tower, Shun Tak Centre, 168-200 Connaught Road Central, Sheung Wan, Hong Kong

香港上環干諾道中 168-200 號信德中心招商局大廈 11 樓 1116-1118 室


☎: www.wll.com.hk ☎: +852 2830 7533

Customer Service Hotline 客戶服務熱線: +852 2830 7500

Claims Hotline 理賠熱線: +852 2830 7600

A member of Well Link Insurance Group Holdings Limited 立橋保險集團控股有限公司成員

附件(5)核信函樣本 - 保確認函 Coverage Offer Letter



立 橋 人 壽
Well Link Life

[Date of Letter]

[Name of the Policyowner]
[Address 1]
[Address 2]
[Address 3]
[Address 4]

Dear [Mr / Ms English Surname],

Re: Coverage Offer Letter

Application Number: 1xxxxxxxxxx88
Name of Policyowner: [Full Name of Policyowner]
Name of the Life Insured: [Full Name of Life Insured]

Thank you for applying for [Well Save Annual Coupon Plan 2] with Well Link Life Insurance Company Limited.

Having carefully considered your insurance application, we are pleased to offer you the plan with single premium of USDxxx,xxx at standard rate, subject to our usual terms and conditions of the policy.

To effect the coverage under this policy, please submit the outstanding single premium of USDxxx,xxx and levy USDxx.xx on or before [expiry date (usually 30 days from date of this letter)]. At the expiry of this offer, we have the right to request for additional information for re-assessment.


Should you have any enquiries, please contact our customer service hotline at +852 2830 7500.

Yours sincerely,

Authorized Signature
Well Link Life Insurance Company Limited

Well Link Life Insurance Company Limited 立橋人壽保險有限公司
Units 16-18, 11/F., China Merchants Tower, Shun Tak Centre, 168-200 Connaught Road Central
Sheung Wan, Hong Kong
香港上環干諾道中 168-200 號信德中心招商局大廈 11 樓 1116-1118 室
☎: www.wll.com.hk ☎: +852 2830 7533
Customer Service Hotline 客戶服務熱線: +852 2830 7500
Claims Hotline 理賠熱線: +852 2830 7600
A member of Well Link Insurance Group Holdings Limited 立橋保險集團控股有限公司成員

附件(6) 信函樣本 - 保單抵押性轉讓通知 Policy Assignment Notice



立 橋 人 壽
Well Link Life

Well Link Life Insurance Company Limited 立橋人壽保險有限公司

Units 16-18, 11/F., China Merchants Tower, Shun Tak Centre,
168-200 Connaught Road Central, Sheung Wan, Hong Kong
香港上環干諾道中168-200號信德中心招商局大廈11樓1116-1118室

☎ : www.wll.com.hk ☎ : +852 2830 7533

Customer Service Hotline 客戶服務熱線 : +852 2830 7500
Claims Hotline 理賠熱線 : +852 2830 7600

A member of Well Link Insurance Group Holdings Limited 立橋保險集團控股有限公司成員

2023/02/03

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

保單編號 Policy No.	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
受保人 Life Insured	XXXXXXXXXXXX XXXXXXXXXXXX
保障項目 Benefit Item	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
保險顧問 Insurance Consultant	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

有關申請保單抵押性轉讓

親愛的 XXXXXXXXXXXX :

感謝您對立橋人壽的支持。有關保單申請經已辦妥，保單承讓狀況亦已更新。

如有任何查詢，歡迎聯絡您的保險顧問，或致電我們的客戶服務中心（+852 2830 7500），我們隨時樂意為您服務。

立橋人壽保險有限公司
客戶服務及保單行政部 謹啟

副本抄送： Distribution Channel (B00001)
Assignee

本文件由電腦編印，毋須簽署。

註冊「我的帳戶」輕鬆管理保單 - 您可透過電腦、智能電話或平板電腦，隨時隨地了解您所有的保單狀況，一切盡在掌握。詳情請瀏覽立橋人壽網頁www.wll.com.hk。

RE: Assignment

Dear XXXXXXXXXXXX

Thank you for your continuous support to Well Link Life. We are pleased to inform that your request has been completed. Policy assignment information has been updated.

Should you have any queries, please do not hesitate to contact your insurance consultant or call our Customer Service Centre at +852 2830 7500. We are always happy to be of service to you.

Sincerely yours,

Customer Services & Policy Administration
Department Well Link Life Insurance Company
Limited

cc copy: Distribution Channel (B00001)
Assignee

This document is generated by computer system and no signature is required.

Manage insurance policies at your fingertips with "My Account" - After registration, you can easily manage your insurance policies at any time any place with a computer, smartphone or tablet. Details please refer to Well Link Life website www.wll.com.hk.